

Ringkasan Laporan Keuangan
PT. Asuransi Reliance Indonesia Unit Syariah
Bulan Oktober Tahun 2023

Laporan Posisi Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Tanahud	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gabungan
ASET	42,194.63	90,054.74	-	-	132,249.37
Investasi	22,731.64	50,395.85	-	-	73,127.49
Deposito	8,000.00	25,000.00	-	-	33,000.00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	12,728.25	11,198.79	-	-	23,927.04
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Negara Selain Negara Republik Indonesia	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	-	-	-
Reksa Dana Syariah	2,003.38	14,197.07	-	-	16,200.45
Efekt Beragun Aset Syariah	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-
Pembiayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-
Pembiayaan Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-
Penyerahan Langsung	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-
Emis murni	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-
Bukan investasi	19,463.00	39,658.88	-	-	59,121.88
Kas dan Bank	967.51	4,012.60	-	-	4,980.10
Tegakan	17,494.76	11,261.15	-	-	29,075.90
Aset Reasuransi	-	23,793.66	-	-	23,793.66
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-
Aset Lain	1,000.74	271.48	-	-	1,272.21
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	42,194.63	90,054.74	-	-	132,249.37
Liabilitas	14,548.05	72,938.80	-	-	87,486.85
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	432.06	-	-	432.06
Biaya yang Masih Harus Dibayar	-	-	-	-	-
Utang lain	2,973.44	27,137.41	-	-	30,110.85
Penyisihan Teknis	11,574.61	45,349.32	-	-	56,923.93
Penyisihan uroh	11,574.61	-	-	-	11,574.61
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	7,611.92	-	-	7,611.92
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	10,283.59	-	-	10,283.59
Penyisihan klaim	-	27,382.23	-	-	27,382.23
Penyisihan atas risiko bencana	-	71.58	-	-	71.58
Qardh	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	27,646.58	17,135.94	-	-	44,782.52
Modal Disorot	25,000.00	-	-	-	25,000.00
Ajio/Dicagio Saham	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	17,135.94	-	-	17,135.94
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-
Saldo Laba	3,146.89	-	-	-	3,146.89
Komponen Ekuitas Lainnya	499.70	-	-	-	499.70
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-

Laporan Kinerja Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
				Akad Wakalah Bil Ujrah	Akad Mudharabah		
PENDAPATAN							
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI							
Hasil Investasi	839.51	974.29	-	-	-	-	1,813.79
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	584.57	-	-	-	-	-	(584.57)
Jumlah Hasil Investasi	839.51	974.29	-	-	-	-	1,229.22
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	584.57	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	1,424.08	974.29	-	-	-	-	1,813.79
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	29,094.87	41,482.09	-	-	-	-	70,576.96
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	1,066.63	11,874.72	-	-	-	-	12,941.34
Kontribusi Neto	28,028.25	29,607.38	-	-	-	-	57,635.62
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(4,435.26)	-	-	-	-	(4,435.26)
b. Penurunan (Kenaikan) PAKYBMP	-	(2,799.18)	-	-	-	-	(2,799.18)
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	(28.94)	-	-	-	-	(28.94)
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	28,028.25	22,343.99	-	-	-	-	22,343.99
PENDAPATAN UNDERWRITING	28,028.25	22,343.99	-	-	-	-	50,372.24
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	22,516.49	-	-	-	-	22,516.49
b. Klaim recovery	-	(11,801.21)	-	-	-	-	(11,801.21)
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	5,089.55	-	-	-	-	5,089.55
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum it tempo)	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto	-	15,804.83	-	-	-	-	15,804.83
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	15,804.83	-	-	-	-	15,804.83
JUMLAH SURPLUS (DEFISI) UNDERWRITING	-	6,539.16	-	-	-	-	6,539.16
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:							
a. Beban Pemasaran	9,852.70	-	-	-	-	-	9,852.70
b. Beban Akuisisi	14,246.87	-	-	-	-	-	14,246.87
c. Beban Umum dan Administrasi:	2,915.09	-	-	-	-	-	2,915.09
- Beban Pegawai dan Pengurus	1,467.22	-	-	-	-	-	1,467.22
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	106.32	-	-	-	-	-	106.32
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	1,341.55	-	-	-	-	-	1,341.55
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	4,621.03	-	-	-	-	-	4,621.03
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	32,335.70	-	-	-	-	-	32,335.70
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	(2,883.37)	6,928.88	-	-	-	-	4,045.51
Pendapatan Lain	177.07	-	-	-	-	-	177.07
Beban Lain	642.39	89.70	-	-	-	-	732.10
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	(3,348.69)	6,839.17	-	-	-	-	3,490.48
Paik Penghasilan	-	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	(3,348.69)	6,839.17	-	-	-	-	3,490.48
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	(110.03)	-	-	-	-	-	(110.03)
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	(3,458.72)	6,839.17	-	-	-	-	3,380.46

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	13,847.54	25,746.74
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	88,185.02	41,193.90
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	74,337.47	15,647.15
Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	5,823.98	1,878.33
A. Risiko Kredit	1,477.08	1,433.57
B. Risiko Likuiditas	242.21	296.47
C. Risiko Pasar	851.82	120.20
D. Risiko Asuransi	3,202.47	-
E. Risiko Operasional	50.40	28.09
1. Risiko PAYDI Digaransi	-	-
a. Risiko Kredit	-	-
b. Risiko Likuiditas	-	-
c. Risiko Pasar	-	-
2. Aset PAYDI Digaransi	-	-
3. Liabilitas PAYDI Digaransi	-	-
Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia (untuk Qardh (dalam %))	237.77%	1370.73%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	120.00%	120.00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperisyaratkan	120.00%	120.00%
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai	-	-
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target	-	-
B. Ketidakakupan Investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan	237.77%	1370.73%

Laporan Posisi Keuangan, Laporan Kinerja Keuangan, Laporan Tingkat Solvabilitas, dan Laporan Rasio Keuangan Selain Solvabilitas merupakan laporan unaudited yang disusun berdasarkan peraturan perundangan.

Resuradur Utama			
No.	Nama		%
1	Reasuransi Nasional Indonesia Syariah		70%
2	Reasuransi Nusantara Makmur		20%
3	Reasuransi Syariah Indonesia		10%
Pemilik Perusahaan			
No.	Nama		%
1	PT. Reliance Capital Management		95%
2	Anton Budidjaja		5%
Dewan Komisaris			
No.	Nama	Jabatan	
1	Mulyati	Komisaris Utama	
2	Baouki Soedjarno	Komisaris	
3	I Nyoman Sutedia	Komisaris Independen	
4	Turino Agustriadi	Komisaris Independen	
Dewan Pengawas Syariah			
No.	Nama	Jabatan	
1	Dr. Taufan Maulamin, SE, AK, MM	Ketua	
2	Dr. Abdul Ghoni SE, MM	Anggota	
Dewan Direksi			
No.	Nama	Jabatan	
1	Mardiana	Direktur Utama	
2	Wisbono Julianto Somad	Direktur	
3	Arnon Trifery	Direktur	

Jakarta, 10 November 2023
Direksi
PT. Asuransi Reliance Indonesia Unit Syariah

ttt

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru' dan	Dana Perusahaan	Dana Investasi	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kewajiban lancar	88,925.00	34,334.44	-	-
B. Kewajiban lancar	56,234.27	7,266.78	-	-
C. Rasio (a/b)	158.13%	472.48%	0.00%	0.00%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, Kas dan bank	54,408.45	-	-	-
B. Penyisihan teknis	22,210.77	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	432.06	-	-	-
D. Rasio (a/(b+c))	240.29%	-	0.00%	0.00%
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	389.71	1,424.08	-	-
B. Rata-rata investasi	38,876.51	25,600.57	-	-
C. Rasio (a/b)	1.00%	5.56%	0.00%	0.00%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	15,804.83	-	-	-
B. Kontribusi netto	29,607.38	-	-	-
C. Rasio (a/b)	53.38%	0.00%	0.00%	0.00%
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	17,135.94	27,646.59	-	-
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	10,296.76	35,105.30	-	-
C. Perubahan dana (a-b)	6,839.17	(17,458.72)	-	-
D. Rasio (c/b)	66.42%	(21.25%)	0.00%	0.00%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru dan Dana Tanahud	-	-	-	-
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	-
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	-
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru				
A. Jumlah kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
C. Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-
Rasio Pendidikan dan Pelatihan				
A. Biaya Pegawai dan Pengurus	1,467.22	-	-	-
B. Biaya Pendidikan dan Pelatihan	106.32	-	-	-
Rasio (b-a)	7.25%	-	-	-